

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa).
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 MAYO AL 31 DE MAYO DE 2015 Y ESTADOS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2015

NO. DE CREDOS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	12,630.49	12,630.49
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	22,255.51	22,255.51
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	34,886.00	34,886.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,386,816.14	2,386,816.14
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,233,554.91	2,233,554.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	957,725.81	957,725.81
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,620,771.05	4,620,771.05
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,022,422.76	4,022,422.76
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	141,692.97	141,692.97
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	27,140.72	27,140.72
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	2,922,542.46	2,922,542.46
22	COMISION DE ADMINISTRACION	545,770.35	545,770.35
23	IWA	93,597.78	93,597.78
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	118,631.35	118,631.35
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	484,162.38	484,162.38
28	CARGO POR COBRANZA	110,661.27	110,661.27
29	APLICACIONES SIN FLUJO	56,747.52	56,747.52
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	154,113.39	154,113.39
34	TOTAL COBRADO	7,777,752.26	7,777,752.26

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	7,777,752.26	7,777,752.26
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI Y SCV POR PAGAR	121,455.95	121,455.95
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	27,140.72	27,140.72
45	SEG. VIDA COBRADO	484,162.38	484,162.38
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	240,146.63	240,146.63
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	244,015.75	244,015.75
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IWA)	633,135.79	633,135.79

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,021,879.09	1,021,879.09
----	-------------------------------------	--------------	--------------

50	IWA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	93,597.78	93,597.78
----	--	-----------	-----------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	141,692.97	141,692.97
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	6,520,582.42	6,520,582.42
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	NO. DE CREDOS.	1,138	119	8.29%	179.00	12.47%	1,436
56	FECHA CARTERA	31/05/2015	31/05/2015		31/05/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	194,596,298.67	71.55%	33,942,370.67	12.48%	43,426,702.86	16%
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,389,120.43	24.07%	7,780,432.13	29.32%	12,369,448.15	47%
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	200,985,419.10	67.33%	41,722,802.80	13.96%	55,796,151.01	18.89%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	1,491,352.03	6.40%	15,868,682.26	68.15%	5,926,183.18	25.45%
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,497,040.32	89.94%	0.00	0.00%	167,423.56	10.96%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	200,979,730.81	62.78%	57,591,485.06	17.99%	61,554,910.63	19.23%
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	200,979,730.81	62.78%	57,591,485.06	17.99%	61,554,910.63	19.23%

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	7,047,097.42
----	--	--------------

66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,047,097.42
----	--	--------------

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
67	0	876	155,172,576.86	51.86%	637	145,604,821.38	39	9,567,755.48	39	9,567,755.48
68	1 MES	224	49,369,845.54	16.20%	202	37,472,654.29	32	10,897,281.26	32	10,897,281.26
69	2 MESES	85	15,908,812.70	5.33%	63	11,548,917.44	22	4,359,895.26	22	4,359,895.26
70	3 MESES	60	12,955,778.96	4.34%	36	6,359,116.00	24	6,596,662.96	24	6,596,662.96
71	4 MESES	24	5,996,198.31	2.01%			17	3,215,555.76	7	2,780,642.55
72	5 MESES	8	1,412,351.49	0.47%			4	755,968.34	4	656,783.15
73	6 MESES	6	1,218,390.37	0.41%			4	778,385.54	2	440,004.83
74	+ DE 6 MESES	143	57,470,418.68	19.25%			94	36,973,293.16	49	20,497,125.52
		1,436	298,504,372.91	100.00%	1,138	200,985,419.10	119	41,722,802.80	179	55,796,151.01

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	32.67%
----	-------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.25%
----	--	--------

77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	8.74%
----	--	-------

78	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	8.58%
----	--	-------

79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.19%
----	---	--------

80	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		133	56,356.055

81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,436
----	--------------------------------	-------

82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	20
----	--	----

83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,436
----	----------------------------------	-------